

**ОЦЕНКА УРОВНЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА УСЛОВИЯ ИХ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ***С.А. Каллаур, студент**Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент,
заведующий кафедрой банковского дела**Полесский государственный университет*

Уровень развития любого государства зависит от общего благосостояния его народа, а определяющим фактором такого благосостояния является возможность удовлетворения собственных потребностей, путем приобретения товаров и услуг, необходимых для обеспечения нормального уровня жизни.

В Республике Беларусь на протяжении многих лет из-за низких доходов удовлетворение потребностей населения за счет собственных средств заключалось, главным образом, в приобретении товаров первой необходимости, таких как: продукты питания, лекарства, одежда. Приобретение дорогостоящих товаров и услуг представлялось возможным только при условии оформления кредита, однако ввиду высокой стоимости заемных средств (полные процентные ставки по кредитам доходили до 140% годовых в 2013 году [1, с. 1]) население прибегало к использованию кредитных ресурсов только в крайних жизненных ситуациях.

Уже с 2015 года происходит постепенное снижение процентных ставок по кредитам, а с 2017 года наблюдается постоянный рост объемов потребительского кредитования, который согласно данным Национального банка связан с «восстановлением реальных доходов населения после двухлетней рецессии, реализацией отложенного спроса, а также ускоренным снижением процентных ставок на денежном рынке». К середине 2018 года сумма выданных потребительских кредитов достигла 3,5 млрд рублей, что согласно статистическим данным Национального банка Республики Беларусь свидетельствует об увеличении объемов задолженности населения на 17,7% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года [2, с. 1].

Увеличение объемов кредитования во многом произошло благодаря принятым в 2018 году мерам в области монетарной политики, которые были направлены на обеспечение стабильности в денежно-кредитной сфере, что способствовало поддержанию в стране макроэкономической устойчивости. Огромное значение имело снижение процентных ставок кредитного рынка, уровень которых уже на начало 2018 года сложился ниже, чем было предусмотрено Программой социально-экономического развития на 2016– 2020 годы. Без учета кредитов, предоставленных на льготных условиях, средняя процентная ставка по новым кредитам банков в национальной валюте в декабре 2018 года составила 10,8 процента годовых (33,3% в декабре 2015 года) [3, с. 4].

В свою очередь, снижение процентных ставок по кредитам стало следствием планомерного снижения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с 25% в 2015 году до 11% в 2017 году, а с 27 июня 2018 года ставка рефинансирования составляет 10 процентов годовых. Следовательно, это повлекло уменьшение средних процентных ставок по депозитам в национальной валюте, которые на конец 2018 составляли 9,8 процентов годовых (24,6% в декабре 2015 года) [3, с. 4].

В Республике Беларусь уже в 2017 году остро встает проблема, связанная с недостаточностью ресурсной базы у коммерческих банков для удовлетворения в полном объеме потребностей населения в потребительском кредитовании. С целью решения этой проблемы, банки начинают разрабатывать и предлагать своим клиентам комплексные банковские продукты, которые предполагают предоставление одному клиенту одновременно нескольких продуктов или услуг в совокупности на более выгодных условиях. Так, например, разместить вклад на срок 12 месяцев в ОАО «АСБ Беларусбанк» сегодня можно под фиксированную ставку 7,5 процентов годовых, в то же время если воспользоваться комплексным продуктом «Свободный выбор» от ОАО «АСБ Беларусбанк», можно разместить денежные средства на срок 12 месяцев под 9 процентов годовых, воспользоваться овердрафтным кредитом в размере 50% от суммы вклада и оформить банковскую платежную карточку сроком на 3 года. Следовательно, воспользовавшись комплексным продуктом, клиент не только разместит собственные средства на более выгодных условиях, но еще и получит дополнительные преимущества.

Если и дальше рассматривать в качестве анализируемого объекта комплексные продукты, которые на сегодняшний день предлагает населению ОАО «АСБ Беларусбанк», то стоит отметить,

что ассортимент продуктов и услуг очень разнообразен. На официальном сайте ОАО «АСБ Беларусбанк» можно найти подробное описание всех комплексных продуктов и услуг, а именно таких как:

- комплексный продукт «Свободный выбор»;
- клуб «Бархат»;
- клуб «Карт-Бланш»;
- клуб #настарт;
- клуб «Шчодры»;
- клуб «Персона».

В основном все они (кроме первого) ориентированы на то, что приобретая платежную карточку определенного образца, клиент может воспользоваться на льготных условиях дополнительными услугами или продуктами банка (получать «cash-back» при расчете платежной карточкой в магазинах-партнерах банка, оформить овердрафт, разместить денежные средства во вклад или оформить кредит на более выгодных условиях). Однако среди всех этих продуктов нет такого, при котором потребительский кредит был основополагающим элементом при выборе того или иного пакета услуг. Ведь может возникнуть ситуация, когда потенциальному клиенту не требуется дополнительная платежная карточка, однако есть потребность в заемных средствах, которыми бы потребитель хотел воспользоваться на льготных условиях, являясь постоянным клиентом данного банка. И именно с этой позиции необходимо разработать и внедрить такой комплексный продукт, который бы заинтересовал требовательного потребителя.

Ранее в статье «Совершенствование потребительского кредитования» мной был обоснован и предложен новый комплексный продукт «А plus», суть которого заключается в том, что получить потребительский кредит на выгодных условиях клиент может разместив собственные средства во вклад под более высокий процент (в сравнении с общими условиями) и чем больше сумма вклада, тем ниже процент по кредиту. Помимо этого в состав комплексного продукта входит возможность погашения части кредита за счет процентов по вкладу, а для недопущения просроченной задолженности – очередной взнос по кредиту может быть произведен за счет средств, находящихся на вкладном счете. Таким образом, все остаются в плюсе: банки обеспечивают себя ресурсной базой и одновременно страхуют предоставленные в кредит средства от риска невозврата, а клиенты – снижают свои расходы, при этом не только сохраняя, но и преумножая собственные сбережения [4, с. 100].

В заключение, хотелось бы отметить, что разрабатывая и внедряя на рынок комплексные продукты, которые максимально бы удовлетворяли потребностям клиентов, коммерческие банки не только увеличивают собственную ресурсную базу, но и уменьшают коммерческие риски, тем самым повышая свою репутацию на банковском рынке. Являясь крупнейшим коммерческим банком в Республике Беларусь ОАО «АСБ Беларусбанк» одним из первых реагирует на изменения в потребностях своих клиентов, подстраивается под все требования и старается максимально их удовлетворять, предлагая самые разнообразные продукты и услуги.

Список использованных источников

1. Ставки по кредитам для населения Беларуси [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://people.onliner.by/2013/01/22/stavki>. – Дата доступа: 01.03.2019.
2. Объем потребительских кредитов в Беларуси достиг рекордных 3,5 млрд рублей [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://news.tut.by/economics/599209.html>. – Дата доступа: 01.03.2019.
3. Калечица, С.В. Обеспечение монетарной стабильности и развитие финансового рынка – итоги за 2018 год и задачи на 2019 год / С.В. Калечица // Банковский вестник. – 2019. – №1. – С.3-8.
4. Совершенствование системы потребительского кредитования [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://sci-article.ru/number/01_2019.pdf. – 127 с. – Дата доступа: 03.03.2019.